

Ökonomie im Unternehmen I

OSTR Spork

Wintersemester 23/24

Personal II

Agenda

- Unterschied Lohn und Gehalt
- Die Steuerklassen
- Steuerfreibetrag
- Die Kirchensteuer
- Solidaritätszuschlag

- Vermögenswirksame Leistungen

- Die Lohn- und Gehaltsabrechnung

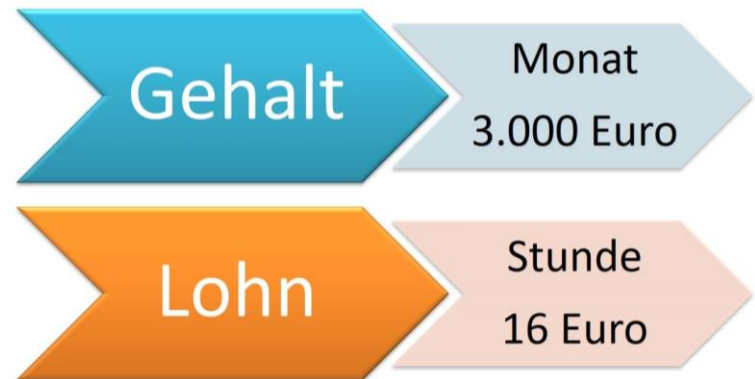


Lohn? Gehalt? Unterschied?

Die Begriffe unterscheiden sich danach, wer den Lohn bzw. das Gehalt erhält. So unterscheidet man Angestellte und Arbeiter.

Das Gehalt ist ein fester Betrag, egal ob der Monat länger oder kürzer ist.

Der Lohn berechnet sich nach den geleisteten Stunden und variiert somit monatlich.



Die Steuerklassen

Die Steuerklassen

Steuerklasse 1	▶ Ledig, geschieden/getrennt lebend, kinderlos
Steuerklasse 2	▶ Ausschließlich Alleinerziehende
Steuerklasse 3	▶ Verheiratete, sofern der andere Ehepartner in der Steuerklasse 5 ist
Steuerklasse 4	▶ Automatische Gruppierung von Eheleuten, wenn kein Antrag auf Klasse 3 & 5 gestellt wurde
Steuerklasse 5	▶ Verheiratete, sofern der andere Ehepartner in der Steuerklasse 3 ist
Steuerklasse 6	▶ Höchste Steuerlast bei Ausübung mehrerer Nebenbeschäftigungen

Die Steuerfreibeträge

Steuerfreibeträge sind festgelegte Anteile des insgesamt zu versteuernden Betrags, für den der Steuerpflichtige keine Steuern zahlen muss. Z.B. für Kinder, ehrenamtliche Tätigkeiten (Übungsleiter), Altersentlastung, Spenden etc.

Der Steuerfreibetrag muss angemeldet bzw. beantragt werden.

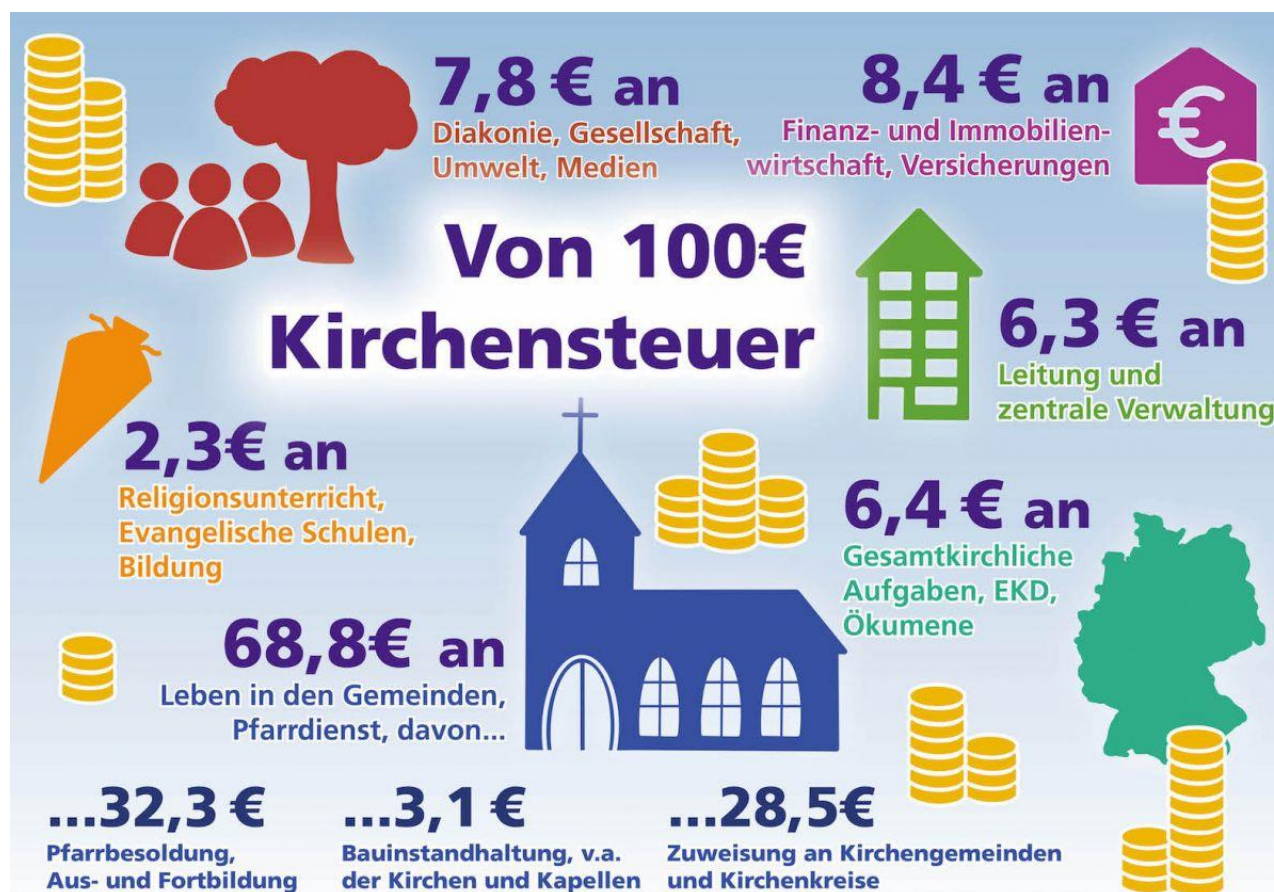


Die Kirchensteuer

Die Kirchensteuer ist eine Abgabe der Kirchenmitglieder für ihre Kirche. Sie ist keine staatliche Subvention, sondern ein Mittel zur Finanzierung der Kirche durch ihre Mitglieder. Die Höhe der Kirchensteuer beträgt neun Prozent (in Bayern und BaWü acht Prozent).

Für den Einzug sind die staatlichen Finanzämter zuständig, die dafür zwei bis vier Prozent des Steueraufkommens erhalten.

Die Kirchensteuer



Der Solidaritätsbeitrag

Der Solidaritätszuschlag dient zur Finanzierung der Deutschen Einheit (1991).

Ab 2021 entfällt der Solidaritätszuschlag weitgehend.

Der Solidaritätsbeitrag wird erst ab einer Höhe der Einkommenssteuer von über 17.543,- Euro fällig (Besserverdiener). Dann 5,5% vom Bruttolohn.

Woher weiß ich, wie viel Lohnsteuer ich zahlen muss?

Lohnsteuertabelle (2023: 679 Seiten als PDF)

lohnsteuertabelle.com.de
Kostenlose Online Rechner für Steuern und Finanzen
Informatseite für die Berechnungen: lohnsteuertabelle.com.de/lohnsteuertabelle-2023.pdf

Bruttolohn	Stk.	KinderFB Lohnsteuer	0 Solz	0 KISt	0,5 Solz	0,5 KISt	1 Solz	1 KISt	1,5 Solz	1,5 KISt	2 Solz	2 KISt	2,5 Solz	2,5 KISt	3 Solz	3 KISt	3,5 Solz	3,5 KISt	4 Solz	4 KISt
	3	356,83	-	32,11	-	23,59	-	15,37	-	7,90	-	1,90	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	692,58	-	62,33	-	56,73	-	51,28	-	45,97	-	40,81	-	35,79	-	30,92	-	26,19	-	21,61
	5	1.133,75	-	102,03	-	102,03	-	102,03	-	102,03	-	102,03	-	102,03	-	102,03	-	102,03	-	102,03
	6	1.178,00	-	106,02	-	106,02	-	106,02	-	106,02	-	106,02	-	106,02	-	106,02	-	106,02	-	106,02
4.383,00 - 4.385,99	1	693,41	-	62,40	-	51,35	-	40,88	-	30,98	-	21,67	-	12,93	-	4,89	-	-	-	-
	2	576,41	-	51,87	-	41,37	-	31,45	-	22,10	-	13,34	-	5,24	-	-	-	-	-	-
	3	357,33	-	32,15	-	23,65	-	15,41	-	7,94	-	1,93	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	693,41	-	62,40	-	56,81	-	51,35	-	46,04	-	40,88	-	35,86	-	30,98	-	26,25	-	21,67
	5	1.134,75	-	102,12	-	102,12	-	102,12	-	102,12	-	102,12	-	102,12	-	102,12	-	102,12	-	102,12
	6	1.179,08	-	106,11	-	106,11	-	106,11	-	106,11	-	106,11	-	106,11	-	106,11	-	106,11	-	106,11
4.386,00 - 4.388,99	1	694,25	-	62,48	-	51,42	-	40,95	-	31,05	-	21,73	-	12,99	-	4,94	-	-	-	-
	2	577,16	-	51,94	-	41,44	-	31,51	-	22,16	-	13,40	-	5,28	-	-	-	-	-	-
	3	358,00	-	32,22	-	23,69	-	15,48	-	7,99	-	1,98	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	694,25	-	62,48	-	56,88	-	51,42	-	46,11	-	40,95	-	35,93	-	31,05	-	26,31	-	21,73
	5	1.135,75	-	102,21	-	102,21	-	102,21	-	102,21	-	102,21	-	102,21	-	102,21	-	102,21	-	102,21
	6	1.180,08	-	106,20	-	106,20	-	106,20	-	106,20	-	106,20	-	106,20	-	106,20	-	106,20	-	106,20
4.389,00 - 4.391,99	1	695,00	-	62,55	-	51,49	-	41,01	-	31,11	-	21,79	-	13,05	-	4,98	-	-	-	-
	2	577,91	-	52,01	-	41,50	-	31,58	-	22,23	-	13,45	-	5,33	-	-	-	-	-	-
	3	358,66	-	32,27	-	23,76	-	15,52	-	8,03	-	2,00	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	695,00	-	62,55	-	56,95	-	51,49	-	46,18	-	41,01	-	35,99	-	31,11	-	26,38	-	21,79
	5	1.136,83	-	102,31	-	102,31	-	102,31	-	102,31	-	102,31	-	102,31	-	102,31	-	102,31	-	102,31
	6	1.181,08	-	106,29	-	106,29	-	106,29	-	106,29	-	106,29	-	106,29	-	106,29	-	106,29	-	106,29
4.392,00 - 4.394,99	1	695,83	-	62,62	-	51,56	-	41,08	-	31,17	-	21,85	-	13,10	-	5,03	-	-	-	-
	2	578,75	-	52,08	-	41,57	-	31,64	-	22,28	-	13,51	-	5,38	-	-	-	-	-	-
	3	359,33	-	32,33	-	23,81	-	15,58	-	8,08	-	2,03	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	695,83	-	62,62	-	57,02	-	51,56	-	46,25	-	41,08	-	36,05	-	31,17	-	26,44	-	21,85
	5	1.137,83	-	102,40	-	102,40	-	102,40	-	102,40	-	102,40	-	102,40	-	102,40	-	102,40	-	102,40
	6	1.182,08	-	106,38	-	106,38	-	106,38	-	106,38	-	106,38	-	106,38	-	106,38	-	106,38	-	106,38
4.395,00 - 4.397,99	1	696,66	-	62,69	-	51,63	-	41,15	-	31,24	-	21,91	-	13,16	-	5,08	-	-	-	-
	2	579,50	-	52,15	-	41,63	-	31,70	-	22,34	-	13,56	-	5,43	-	-	-	-	-	-
	3	359,83	-	32,38	-	23,86	-	15,62	-	8,12	-	2,08	-	-	-	-	-	-	-	-

Woher weiß ich, wie viel Lohnsteuer ich zahlen muss?

Bruttolohn	Stkl.	KinderFB Lohnsteuer	0 Solz	0 KiSt	0,5 Solz	0,5 KiSt	1 Solz	1 KiSt	1,5 Solz	1,5 KiSt	2 Solz
4.443,00 - 4.445,99	1	709,91	-	63,89	-	52,76	-	42,21	-	32,24	-
	2	592,08	-	53,28	-	42,71	-	32,71	-	23,29	-
	3	370,00	-	33,30	-	24,75	-	16,48	-	8,84	-
	4	709,91	-	63,89	-	58,25	-	52,76	-	47,41	-
	5	1.155,25	-	103,97	-	103,97	-	103,97	-	103,97	-
	6	1.199,50	-	107,95	-	107,95	-	107,95	-	107,95	-
4.446,00 - 4.448,99	1	710,75	-	63,96	-	52,83	-	42,28	-	32,31	-
	2	592,91	-	53,36	-	42,77	-	32,78	-	23,36	-

Vermögenswirksame Leistungen

VL sind Geldleistungen, die der AG für den AN in eine oder mehrere von diesem gewählte, gesetzlich vorgegebene Form der Vermögensanlage zahlt. Die Höhe der VL ist minimal 6,65 Euro und maximal 40 Euro pro Monat. (480 Euro/Jahr)

Beispiele: Bausparverträge, Fonds, stille Beteiligungen etc.

Die Lohn- und Gehaltsabrechnung

Lohnabrechnung
<p>Bruttoverdienst (Lohn/Gehalt)</p> <ul style="list-style-type: none"> + geldwerte Vorteile bzw. Sachbezüge (z. B. Dienstwagen) + vermögenswirksame Leistungen + Zuschläge und Zulagen + pauschal versteuerte Lohnbestandteile + betriebliche Altersvorsorge
<p>= Gesamtbrutto</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sozialversicherungsbeträge (KV, PV, RV, AV) - Lohnsteuer - Solidaritätszuschlag - Kirchensteuer
<p>= Nettoverdienst</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sachbezüge (z. B. Dienstwagen) - vermögenswirksame Leistungen - Vorschüsse + Sozialversicherungszuschüsse + Aufwandsentschädigungen (z. B. Reisekosten)
<p>= Auszahlungsbetrag</p>

Die Lohn- und Gehaltsabrechnung

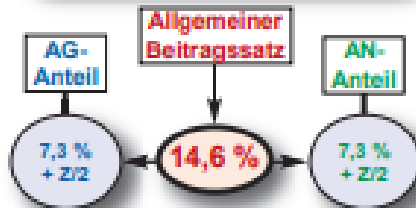
Rentenversicherung

- Beitragssatz: 18,6 % (Arbeitnehmeranteil 9,3 %)
- Beitragsbemessungsgrenze: 7.300,00 €/87.600,00 € (W)
7.100,00 €/85.200,00 € (O)

Arbeitslosenversicherung

- Beitragssatz: 2,6 % (AN-Anteil 1,3 %)
- Beitragsbemessungsgrenze: wie bei Rentenversicherung

Krankenversicherung



- Allgemeiner Beitragssatz: 14,6 % des sozialversicherungspflichtigen Gehalts; kassenindividueller Zusatzbeitrag (Z);
→ AN-Anteil = 7,3 % + Z/2; AG-Anteil = 7,3 % + Z/2
- Beitragsbemessungsgrenze: 4.987,50 €/59.850,00 € (W + O)
- Versicherungspflichtgrenze: 5.550,00 €/66.600,00 € (W + O)

Pflegeversicherung

- Beitragssatz: 3,05 % des sozialvers.pflichtigen Gehalts, AN und AG je 1,525 % (Kinderlose ab 23 Jahre zahlen Zuschlag von 0,35 Prozentpunkten ohne Arbeitgeberanteil.); Sachsen: andere Beitragssätze
- Bemessungsgrenzen: wie bei der Krankenversicherung

Die Lohn- und Gehaltsabrechnung

Übungen zur Gehaltsabrechnung für Ost- und Westdeutschland in €:

- Annahmen:**
- Krankenversicherungssatz (inkl. Zusatzbeitrag): 15,6 %
alle Arbeitnehmer haben Kinder (also kein Kinderlosenzuschlag bei der Pflegeversicherung).
 - Die Lohnsteuerbeträge wurden unterstellt; sie sind letztlich von der Lohnsteuerklasse abhängig.
 - Vermögenswirksames Sparen jeweils 40,00 €
 - Vermögenswirksame Leistung des Arbeitgebers jeweils 20,00 €
 - Der Solidaritätszuschlag wird erst ab hohen Einkünften erhoben und wird hier nicht berücksichtigt.
 - Pflegeversicherungssatz (Arbeitnehmeranteil): 1,525 %

	Fall 1	Fall 2	Fall 3	Fall 4
Bruttogehalt:	2.500,00 €	3.000,00 €	5.000,00 €	7.800,00 €
Lohnsteuer (unterstellt):	250,00 €	400,00 €	800,00 €	2.000,00 €
Kirchensteuersatz:	8 % (Ost 9 %)	8 % (Ost 9 %)	8 % (Ost 9 %)	8 % (Ost 9 %)
Vorschussverrechnung:	–	–	500,00 €	–

Aufgabe: Erstellen Sie die Gehaltsabrechnungen jeweils für die alten und neuen Bundesländer.

Hinweis: Nur in Baden-Württemberg und Bayern beträgt der Kirchensteuersatz 8 %, ansonsten bundesweit 9 %.

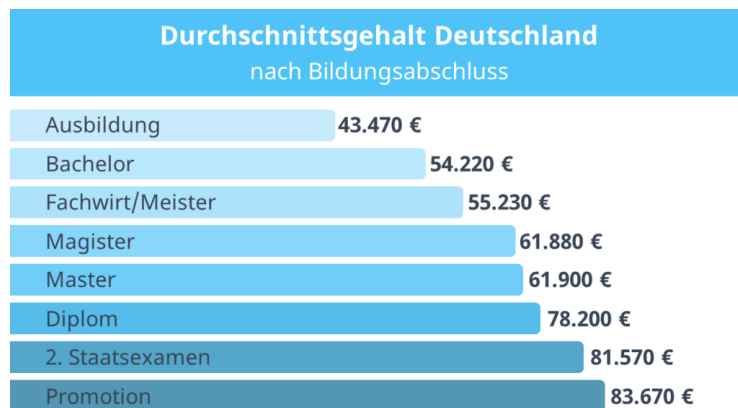
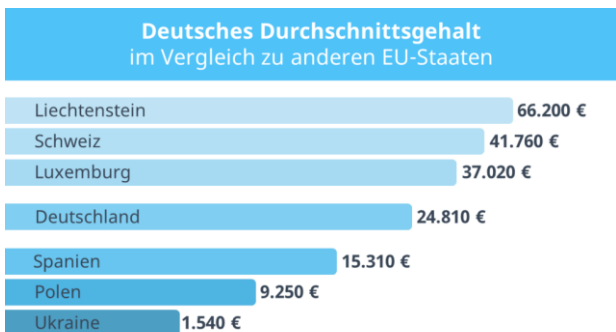
Lösung Fall 1	<u>West (€)</u>	<u>Ost (€)</u>
Bruttogehalt	2.500,00	2.500,00
+ vL-AG	20,00	20,00
= st + sv Gehalt	2.520,00	2.520,00
- Lohnsteuer	250,00	250,00
- KSt. (8,0 % v. 250,00)	20,00	(9 % v. 250,00) 22,50
- KV (7,8 % v. 2.520,00)	196,56	196,56
- RV (9,3 % v. 2.520,00)	234,36	234,36
- AV (1,3 % v. 2.520,00)	32,76	32,76
- PV (1,525 % v. 2.520,00)	38,43	38,43
= Nettogehalt	1.747,89	1.745,39
- vS	40,00	40,00
= Überweisungsbetrag	1.707,89	1.705,39

Lösung Fall 2	<u>West (€)</u>	<u>Ost (€)</u>
Bruttogehalt	3.000,00	3.000,00
+ vl-AG	20,00	20,00
= st + sv Gehalt	3.020,00	3.020,00
- Lohnsteuer	400,00	400,00
- KiSt. (8,0 % v. 400,00)	32,00	(9 % v. 400,00) 36,00
- KV (7,8 % v. 3.020,00)	235,56	235,56
- RV (9,3 % v. 3.020,00)	280,86	280,86
- AV (1,3 % v. 3.020,00)	39,26	39,26
- PV (1,525 % v. 3.020,00)	46,06	46,06
= Nettogehalt	1.986,26	1.982,26
- vS	40,00	40,00
= Überweisungsbetrag	1.946,26	1.942,26

Lösung Fall 3	<u>West (€)</u>	<u>Ost (€)</u>
Bruttogehalt	5.000,00	5.000,00
+ vL-AG	20,00	20,00
= st + sv Gehalt	5.020,00	5.020,00
- Lohnsteuer	800,00	800,00
- KiSt. (8,0 % v. 800,00)	64,00	(9 % v. 800,00) 72,00
- KV (7,8 % v. 4.987,50)	389,03	389,03
- RV (9,3 % v. 5.020,00)	466,86	466,86
- AV (1,3 % v. 5.020,00)	65,26	65,26
- PV (1,525 % v. 4.987,50)	76,06	76,06
= Nettogehalt	3.158,79	3.150,79
- vS	40,00	40,00
- Vorschuss	500,00	500,00
= Überweisungsbetrag	2.618,79	2.610,79

Lösung Fall 4	<u>West (€)</u>	<u>Ost (€)</u>
Bruttogehalt	7.800,00	7.800,00
+ vL-AG	20,00	20,00
= st + sv Gehalt	7.820,00	7.820,00
- Lohnsteuer	2.000,00	2.000,00
- KiSt. (8,0 % v. 2.000,00)	160,00	(9 % v. 2.000,00) 180,00
- KV (7,8 % v. 4.987,50)	389,03	389,03
- RV (9,3 % v. 7.300,00)	678,90	(9,3 % v. 7.100,00) 660,30
- AV (1,3 % v. 7.300,00)	94,90	(1,3 % v. 7.100,00) 92,30
- PV (1,525 % v. 4.987,50)	76,06	76,06
= Nettogehalt	4.421,11	4.422,31
- vS	40,00	40,00
= Überweisungsbetrag	4.381,11	4.382,31

Es gibt viel zu diskutieren....



Brainstorming

Wie könnten Umsetzungen im Unterricht aussehen?

ABWECHSLUNGS-
REICHER
UNTERRICHT

